

江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度及 2023 年度
财务报表及审计报告

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：沪25ZLYTA2H3



目 录

内容	页码
审计报告	1-3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7-9
财务报表附注	10-44



审计报告

众会字（2025）第 09876 号

江西余干农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、对财务报表出具的审计报告

（一）审计意见

我们审计了江西余干农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2025 年 3 月 31 日、2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2025 年 3 月 31 日、2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度的经营成果和现金流量。

（二）形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

在这方面，我们无任何事项需要报告。

（三）管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

（四）注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保



证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



<此页无正文>



中国注册会计师
(项目合伙人)

董顶立



中国注册会计师

王飞



中国，上海

2025 年 7 月 25 日



江西省农村信用社资产负债表

已 审 验
众华会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位:江西余干农村商业银行股份有限公司

资产	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日	负债和所有者权益	附注	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资产:				负 债:				
现金及存放中央银行款项	五、1	834,314,137.57	848,511,972.84	向中央银行借款	五、14	300,160,416.67	600,000,000.00	600,000,000.00
存放同业款项	五、2	305,645,093.89	225,608,754.94	同业及其他金融机构存放				
贵金属	五、3	4,763.61	4,763.61	拆入资金	五、15			200,000,000.00
拆出资金				交易性金融负债				
衍生金融资产				衍生金融负债				
应收款项				卖出回购金融资产款	五、16		60,000,000.00	260,015,780.81
合同资产				吸收存款	五、17	16,838,870,713.29	15,186,049,926.85	13,883,942,189.34
买入返售金融资产				应付职工薪酬	五、18	22,599,132.87	22,188,876.27	8,344,240.65
持有待售资产				应交税费	五、19	11,502,702.05	20,408,774.18	59,190,151.66
发放贷款和垫款	五、4	10,889,229,948.99	10,436,776,500.05	应付款项				
金融投资:				合同负债				
交易性金融资产				持有待售负债				
债权投资	五、5	3,792,215,033.29	3,451,616,174.57	预计负债				
其他债权投资	五、6	330,920,790.00	335,074,770.00	长期借款				
其他权益工具投资	五、7	339,387,236.86	339,387,236.86	应付债券				
长期股权投资				其中: 优先股				
投资性房地产				永续债				
固定资产	五、8	26,687,368.62	27,385,806.03	递延所得税负债	五、12	2,445,412.88	2,445,412.88	2,445,412.88
使用权资产	五、9	3,821,969.15	4,018,585.86	租赁负债	五、20	5,179,586.70	5,156,897.21	5,375,568.56
在建工程	五、10	774,646.91	774,646.91	其他负债	五、21	16,991,325.87	20,146,920.49	37,439,427.72
无形资产	五、11	24,421,261.86	24,974,188.46	负债总计		17,197,749,290.33	15,916,396,807.88	15,056,752,771.62
递延所得税资产	五、12	221,872,644.15	227,636,126.47	所有者权益:				
其他资产	五、13	614,534,284.81	613,095,181.39	实收资本(股本)	五、22	367,338,076.00	367,338,076.00	367,338,076.00
				其他权益工具				
				其中: 优先股				
				永续债				
				资本公积	五、23	164,842,609.35	46,518,935.48	46,518,935.48
				减: 库存股				
				其他综合收益	五、24	-76,594,527.59	-71,781,758.54	70,010,226.66
				盈余公积	五、25	54,667,426.47	54,667,426.47	35,311,406.36
				一般风险准备	五、26	81,983,038.03	200,306,711.90	200,296,711.90
				未分配利润	五、27	33,058,620.21	21,418,508.80	-103,531,002.81
				所有者权益合计		625,295,242.47	618,467,900.11	615,944,353.59
资产总计		17,823,044,532.80	16,534,864,707.99	负债及所有者权益总计		17,823,044,532.80	16,534,864,707.99	15,672,697,125.21

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

吴剑

芳胡印小



已 审 验
众华会计师事务所(特殊普通合伙)

江西省农村信用社利润表

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年1-3月	2024年度	2023年度	项 目	附注	2025年1-3月	2024年度	2023年度
一、营业收入		138,138,569.87	427,507,995.19	395,775,039.47	(三) 信用减值损失	五、36	87,549,776.81	140,357,618.86	190,730,306.53
(一) 利息净收入		107,602,025.19	361,058,976.73	354,342,797.55	(四) 其他资产减值损失	五、37	400,000		120,000.00
利息收入	五、28	174,075,992.84	634,029,687.39	625,443,175.74	(五) 其他业务成本	五、38	106,375.59	673,867.25	779,708.14
利息支出	五、28	66,473,967.65	272,970,710.66	271,100,378.19	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		17,371,613.02	168,405,644.87	72,262,782.75
(二) 手续费及佣金净收入		2,055,557.40	-877,514.37	-1,918,388.94	加：营业外收入	五、39	151,980.71	297,040.46	268,449.20
手续费及佣金收入	五、29	3,297,167.47	6,228,085.72	6,026,470.39	减：营业外支出	五、40	120,000.00	3,058,593.60	3,839,939.23
手续费及佣金支出	五、29	1,241,610.07	7,105,600.09	7,944,859.33	四、利润总额(亏损以“-”号填列)		17,403,593.73	165,644,091.73	68,691,292.72
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	五、30	31,063,969.34	59,353,828.34	43,510,375.85	减：所得税费用	五、41	5,763,482.32	21,338,560.01	48,992,932.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					五、净利润(亏损以“-”号填列)		11,640,111.41	144,305,531.72	19,698,360.10
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)					持续经营净利润		11,640,111.41	144,305,531.72	19,698,360.10
(四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)					终止经营净利润				
(五) 其他收益	五、31		187,780.21	584,394.59	六、其他综合收益的税后净额		-4,812,769.05	-141,791,985.20	144,958,968.72
(六) 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)					(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)					(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-4,812,769.05	-141,791,985.20	144,958,968.72
(八) 其他业务收入	五、32	473,040.72	971,092.73	1,729,951.97	七、综合收益总额		6,827,342.36	2,513,546.52	164,657,328.82
(九) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、33	-3,056,022.78	6,813,831.55	-2,474,091.55	八、每股收益：				
二、营业支出		120,766,956.85	259,102,350.32	323,512,256.72	(一) 基本每股收益				
(一) 税金及附加	五、34	464,054.55	1,701,472.54	2,160,703.29	(二) 稀释每股收益				
(二) 业务及管理费	五、35	32,246,749.90	116,369,391.67	129,721,538.76					

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

吴剑
3811270100303

芳胡印小

芳胡印小



江西省农村信用社现金流量表

编制单位:江西农村信用社股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	行次	2025年1-3月	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量:	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2			
客户存款和同业存放款项净增加额	3	1,791,846,769.56	1,252,131,032.96	1,196,790,178.43
向中央银行借款净增加额	4			100,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	5	-300,000,000.00	-200,000,000.00	-120,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	6	133,163,850.75	545,938,491.33	532,437,086.22
回购业务资金净增加额	7	-60,000,000.00	-200,000,000.00	260,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	8	4,826,216.57	54,063,600.76	438,409,510.49
经营活动现金流入小计	9	1,569,836,836.88	1,452,133,125.05	2,407,636,775.14
客户贷款及垫款净增加额	10	539,672,326.89	779,522,286.86	1,496,549,997.78
存放中央银行和同业款项净增加额	11	509,921,703.94	359,952.86	49,579,830.39
为交易目的而持有的金融资产净增加额	12			
	13			
返售业务资金净增加额	14			
支付利息、手续费及佣金的现金	15	182,604,740.72	229,949,408.10	268,026,464.73
支付给职工以及为职工支付的现金	16	18,287,166.39	63,565,563.80	80,605,624.92
支付的各项税费	17	-285,529.84	10,342,681.27	2,599,237.81
支付其他与经营活动有关的现金	18	10,180,756.68	519,362,461.57	359,959,051.16
经营活动现金流出小计	19	1,260,381,164.78	1,603,102,354.46	2,257,320,206.79
经营活动产生的现金流量净额	20	309,455,672.10	-150,969,229.41	150,316,568.35
二、投资活动产生的现金流量:	21			
收回投资收到的现金	22	917,190,127.42	5,857,776,500.36	8,505,251,369.25
取得投资收益收到的现金	23	62,237,469.39	146,091,320.37	135,169,384.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	24		377,232,707.09	340,426,286.49
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	25			
收到其他与投资活动有关的现金	26			
投资活动现金流入小计	27	979,427,596.81	6,381,100,527.82	8,980,847,040.37
投资支付的现金	28	1,263,635,419.09	6,194,637,650.74	9,203,189,171.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	-65,415.35	1,972,885.39	6,844,179.26
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	30			
支付其他与投资活动有关的现金	31			
投资活动现金流出小计	32	1,263,570,003.74	6,196,610,536.13	9,210,033,350.35
投资活动产生的现金流量净额	33	-284,142,406.93	184,489,991.69	-229,186,309.98
三、筹资活动产生的现金流量:	34			
吸收投资收到的现金	35			
取得借款收到的现金	36			
发行债券收到的现金	37			
收到其他与筹资活动有关的现金	38			
筹资活动现金流入小计	39			
偿还债务支付的现金	40		367,696.51	673,511.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41	22,689.49	232,070.76	165,978.91
支付其他与筹资活动有关的现金	42			
偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	43			
筹资活动现金流出小计	44	22,689.49	599,767.27	839,490.21
筹资活动产生的现金流量净额	45	-22,689.49	-599,767.27	-839,490.21
	46			
五、现金及现金等价物净增加额	47	25,290,575.68	32,920,995.01	-79,709,231.84
加:期初现金及现金等价物余额	48	213,056,318.38	180,135,323.37	259,844,555.21
六、期末现金及现金等价物余额	49	238,346,894.06	213,056,318.38	180,135,323.37

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

吴剑
3811270168303

胡芳印小

胡芳印小



已 审 验
众华会计师事务所(特殊普通合伙)

江西省农村信用社所有者权益变动表

2025年1-3月

单位：元 币种：人民币

编制单位：江西农村商业股份行

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	367,338,076.00				46,518,935.48		-71,781,758.54	54,667,426.47	200,306,711.90	21,418,508.80	618,467,900.11
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	367,338,076.00				46,518,935.48		-71,781,758.54	54,667,426.47	200,306,711.90	21,418,508.80	618,467,900.11
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					118,323,673.87		-4,812,769.05		-118,323,673.87	11,640,111.41	6,827,342.36
(一) 综合收益总额					118,323,673.87		-4,812,769.05			11,640,111.41	125,151,016.23
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本年年末余额	367,338,076.00				164,842,609.35		-76,594,527.59	54,667,426.47	81,983,038.03	33,058,836.21	25,295,242.47

法定代表人：

主管会计工作负责人：

吴剑 印小

胡芳 印小

会计机构负责人：



已 审 验
众华会计师事务所(特殊普通合伙)

江西省农村信用社所有者权益变动表

2024年度

单位：元 币种：人民币

2024年度														
项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计				
		优先股	永续债 其他											
一、上年年末余额	367,338,076.00			46,518,935.48		70,010,226.66	35,311,406.36	200,296,711.90	-103,531,002.81	615,944,353.59				
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年年初余额	367,338,076.00			46,518,935.48		70,010,226.66	35,311,406.36	200,296,711.90	-103,531,002.81	615,944,353.59				
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						-141,791,985.20	19,356,020.11	10,000.00	124,949,511.61	2,523,546.52				
(一) 综合收益总额						-141,791,985.20			144,305,531.72	2,513,546.52				
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配							19,356,020.11	10,000.00	-19,356,020.11	10,000.00				
1. 提取盈余公积							19,356,020.11		-19,356,020.11					
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 其他								10,000.00		10,000.00				
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
四、本年年末余额	367,338,076.00			46,518,935.48		-71,781,758.54	54,667,426.47	200,306,711.90	21,418,508.80	618,467,900.11				

已 审 验
众华会计师事务所(特殊普通合伙)

江西省农村信用社所有者权益变动表

2023年度

编制单位：江西农村信用社股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	367,338,076.00				46,518,935.48		-74,948,742.06	21,899,742.78	186,002,608.78	-109,817,699.33	436,992,921.65
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	367,338,076.00				46,518,935.48		-74,948,742.06	21,899,742.78	186,002,608.78	-109,817,699.33	436,992,921.65
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							144,958,968.72	13,411,663.58	14,294,103.12	6,286,696.52	178,951,431.94
(一) 综合收益总额							144,958,968.72			19,698,360.10	164,657,328.82
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								13,411,663.58	14,294,103.12	-13,411,663.58	14,294,103.12
2. 提取一般风险准备								13,411,663.58		-13,411,663.58	
3. 对所有者(或股东)的分配									14,294,103.12		14,294,103.12
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本年年末余额	367,338,076.00				46,518,935.48		70,010,226.66	35,311,406.36	200,296,711.90	-103,531,002.81	615,944,353.59

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

吴剑
3811270188303

芳胡
印小

芳胡
印小



江西余干农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年 1-3 月、2024 年、2023 年

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、银行简介

江西余干农村商业银行股份有限公司(以下简称本公司)系由原余干县农村信用合作联社改制而来。2016 年 9 月 27 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]183 号”《江西银监局关于筹建江西余干农村商业银行股份有限公司的批复》,2016 年 12 月 22 日获中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]272 号”《江西银监局关于江西余干农村商业银行股份有限公司开业的批复》,2017 年 1 月 22 日获中国银行业监督管理委员会上饶监管分局“饶银监复[2017]15 号”《上饶银监分局关于江西余干农村商业银行股份有限公司 27 家分支机构开业批复》。2016 年 12 月 23 日获得了中国银行业监督管理委员会上饶监管分局核发的《中华人民共和国金融许可证》,金融许可证编号: B1526H336110001, 2016 年 12 月 26 日取得了上饶市市场和质量监督管理局换发的统一社会信用代码 913611007057517283 号《营业执照》。2024 年 12 月 17 日取得了上饶市市场监督管理局换发的统一社会信用代码 913611007057517283 号《营业执照》。企业住所: 江西省上饶市余干县阳水沟 39 号。法定代表人: 吴剑。注册资金: 人民币叁亿陆仟柒佰叁拾叁万捌仟零柒拾陆元整。企业类型: 其他股份有限公司(非上市)。

根据 2016 年 12 月 22 日中国银行业监督管理委员会江西监管局“赣银监复[2016]272 号”《江西银监局关于江西余干农村商业银行股份有限公司开业的批复》,本公司于 2016 年 12 月 26 日正式挂牌开业,本公司开业的同时,余干县农村信用合作联社自行终止,其债权债务转为本公司债权债务。

2022 年 2 月 25 日,本公司获得了中国银行保险监督管理委员会上饶监管分局换发的《中华人民共和国金融许可证》,金融许可证编号: B1526H336110001。

经营范围: 主营: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 代理收付款项及代理保险业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务; 提供保管箱服务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。



二、财务报表的编制基础

本公司会计报表为汇总会计报表，以本公司的各支行个别会计报表及其他资料为基础汇总编制，汇总时将各支行之间往来及其按交易相互抵消。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 执行的会计准则和会计制度

本财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制。

(二) 会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表实际涵盖期间为 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。

(三) 记账原则和计价基础

除特别说明外，本公司以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 贴现核算业务核算方法

本公司初始确认贴现时，按照相关业务模式将贴现资产分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其当期损益的金融资产。

1. 以摊余成本计量的贴现类信贷资产按照公允价值进行初始确认，采用实际利率摊余成本法进行后续计量，在业务发生时预先扣收的利息，计入初始确认成本，确认为利息调整，于资产负债表日及到期日按合同利率和合同金额分期进行利息调整的摊销，确认损益，对以摊余成本计量的贴现类信贷资产应至少于每个定期资产负债表日进行一次账面价值检查，确定发生减值的，应当计提贷款减值准备。

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现类信贷资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在业务发生时预先扣收的利息，计入初始确认成本，确认为利息调整，于资产



负债表日及到期日按合同利率和合同金额分期进行利息调整的摊销，确认损益，对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现类信贷资产应至少于每个定期资产负债表日进行一次账面价值检查，确定发生减值的，应当计提信用减值准备。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现类信贷资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在业务发生时预先扣收的利息，计入初始确认成本，以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现类信贷资产不计提减值准备。

(六) 信贷资产分类方法

本公司依据安全履行合同、及时足额偿还的可能性将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产。

1. 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

2. 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

3. 次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

4. 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

5. 损失：在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(七) 准备金计提核算方法

1. 预期信用损失模型

本公司对适用《企业会计准则 22 号-金融工具确认和计量》(以下简称“新金融工具准则”)减值相关规定的金融资产(包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同等按预期信用损失模型评估减值。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12 个月预期信用损失代表金融工具因报告日后 12 个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预



期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于 12 个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

已发生信用减值的金融资产

本公司基于内部针对相关金融工具的信用风险管理体系的评估结果，界定是否发生信用减值：当金融资产逾期 90 天以上，或依据行内五级分类管理规定被分类为次级、可疑或损失，则认定金融资产已发生信用减值。

2. 预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就应收租赁款而言，用以确定预期信用损失之现金流量与根据《企业会计准则第 21 号-租赁》计量应收租赁款所用之现金流量一致。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：



如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；以及如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3. 本公司相关资产减值准备作为资产的减项处理。另设一般准备科目，作为所有者权益项目处理。

(八) 长期股权投资核算方法

1、共同控制、重大影响的判断标准

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为对被投资单位实施重大影响。

2、初始投资成本的确定

企业合并形成的长期股权投资，按照本附注“3.6 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本；除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下述方法确认其初始投资成本：

1) 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，



以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

4) 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量

3、1 成本法后续计量

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

3、2 权益法后续计量

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，投资方取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生



的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照金融工具政策的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

（九）固定资产计价及其折旧政策

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-3	4.00	4.80-32.00
机器设备	年限平均法	10-3	4.00	9.60-32.00
运输设备	年限平均法	4	4.00	24.00
电子设备及其他	年限平均法	5-1	4.00	19.20-96.00

（十）在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，按工程项目分类核算，并于交付使用后转固定资产。

（十一）无形资产

1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

2、无形资产采用直线法摊销，摊销年限如下：

- (1) 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；
- (2) 软件费从购入月份起按 5 年平均摊销；

3、年末对无形资产逐项进行检查，对预计可收回金额低于其账面价值的计提无形资产减值准备计提时，按单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额确认无形资产减值准备。无形资



产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十二) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1、作为承租人

租赁的分拆合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

短期租赁和低价值资产租赁

本公司对短期租赁(租赁期开始日后租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁)和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

(1) 使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司作为承租人发生的初始直接费用；
- 本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第 13 号-或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

于租赁期开始日后，使用权资产按照成本减去累计折旧和减值准备进行后续计量，并根据



租赁负债的重新计量进行调整。本公司以直线法计提折旧并将其计入合并利润表的业务及管理费中。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，则在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照相关的会计政策，确定使用权资产是否发生减值及计量核算已识别的减值准备。

(2) 租赁负债

租赁负债在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

-租赁期限发生变化或对行使购买选择权的评估发生变化，在这种情况下，通过使用修订后的折现率对变动后的租赁付款进行折现，重新计量租赁负债；

-租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新



计量租赁负债。在这些情形下，本公司采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

2、作为出租人

本公司作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

于租赁期开始日，本公司以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当本公司作为经营租赁的出租人时，经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。或有租金收入在实际发生时计入当期损益。经营租赁租出的除投资性房地产以外的固定资产按相关折旧政策计提折旧，并按相关的会计政策计提减值准备。

当合同包括租赁和非租赁组成部分时，本公司采用新收入准则将合同项下的对价分配给每个组成部分。分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(十三)长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

(十四)抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本公司可通过法律程序收回抵质押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。除抵债股权外的抵债资产列报于“其他资产”项目中。

(十五)除适用新金融工具准则信用减值损失外的其他资产减值准备

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：长期股权投资、固定资产及在建工程、使用权资产、商誉、无形资产、抵债资产、采用成本模式计量的投资性房地产、其他长期资产。



本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本公司至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本公司以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(十六) 收入确认原则

1. 利息净收入



除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

2. 手续费收入及佣金收入

手续费收入在交易已经完成，实际收到款项时确认收入。

3. 其他营业收入

在实际收到款项时确认收入。

(十七) 利息支出确认原则

按权责发生制原则确认。其中：活期存款、同业存放款项按季结息，活期储蓄存款按季结息；各项定期存款应付利息按存入时的挂牌利率计提。

(十八) 所得税的会计处理方法

本公司采用应付税款法核算所得税。

四、主要税（费）项

1. 增值税

本公司以营业收入计算增值税，税率分别为：3%、5%、6%、13%。

本公司为增值税一般纳税人。代理保险业务手续费收入、投资理财业务收益、代收代付业务手续费收入均采用一般计税方法计征缴纳增值税，税率为 6%；贵金属销售收入税率为 13%；除此之外的营业收入采用简易计税方法计征缴纳增值税，税率为 3%，不抵扣；处置固定资产变价收入税率为 3%。

2. 城市维护建设税

本公司计提按照增值税额为计税依据，税率为 5%。

3. 教育费附加

本公司计提按照增值税额为计税依据，税率为 3%。

4. 地方教育费附加

本公司计提按照增值税额为计税依据，税率为 2%。

5. 企业所得税



本公司以利润总额进行纳税调整计算应纳税所得额，法定税率为 25%。

五、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金及周转金	125,511,879.31	86,084,979.26	42,084,654.85
存放中央银行款项	1,148,792,258.26	762,426,993.58	812,067,040.72
合 计	1,274,304,137.57	848,511,972.84	854,151,695.57

2. 存放同业款项

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项本金	312,930,789.54	226,971,339.12	188,290,391.46
应计利息	741,739.99	1,227,044.67	1,060,699.64
坏账准备	-8,027,435.64	-2,589,628.85	-891,220.92
合 计	305,645,093.89	225,608,754.94	188,459,870.18

年末存放同业款项明细如下：

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内非银行机构款项	100,095,774.79		
存放省联社清算款项	112,833,210.01	126,971,339.12	138,290,391.46
存放省联社活期约期款项	1,804.74		
存放省联社一年期约期款项	100,000,000.00	100,000,000.00	50,000,000.00
存放款项应收利息	741,739.99	1,227,044.67	1,060,699.64
存放款项坏账准备	-8,027,435.64	-2,589,628.85	-891,220.92
合 计	305,645,093.89	225,608,754.94	188,459,870.18

3. 贵金属

项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存货类贵金属	4,763.61	4,763.61	4,763.61
合 计	4,763.61	4,763.61	4,763.61

4. 发放贷款和垫款

(1) 各项目金额（元）

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款-贷款	9,709,286,887.84	9,019,677,146.14	8,440,889,987.48
发放贷款和垫款-贴现	2,022,499,402.54	2,172,030,781.17	1,977,357,720.00
贷款应计收利息	15,901,351.52	13,265,435.59	15,184,013.80



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款-贴现资产公允价值变动	-498,708.20	804,300.76	-420,323.75
发放贷款和垫款-贴现利息调整	-4,102,991.00	-4,999,963.78	-7,209,705.86
发放贷款和垫款-贷款损失准备	-853,855,993.71	-764,001,199.83	-639,463,430.72
合 计	10,889,229,948.99	10,436,776,500.05	9,786,338,260.95

(2) 贷款按客户分类 (元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
农户贷款	4,747,533,496.86	4,507,630,710.59	4,380,732,831.48
农村经济组织贷款	103,600,000.00	48,000,000.00	48,000,000.00
农村企业贷款	1,022,061,922.56	915,224,469.37	912,207,956.58
非农贷款	3,836,091,468.42	3,548,821,966.18	3,099,949,199.42
合 计	9,709,286,887.84	9,019,677,146.14	8,440,889,987.48

(3) 贴现资产按贴现形态分类

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
转贴现银行承兑汇票-面值	2,022,499,402.54	2,172,030,781.17	1,977,357,720.00
转贴现银行承兑汇票-利息调整	-4,102,991.00	-4,999,963.78	-7,209,705.86
转贴现银行承兑汇票-公允价值变动	-498,708.20	804,300.76	-420,323.75
合 计	2,017,897,703.34	2,167,835,118.15	1,969,727,690.39

(4) 贷款按五级分类 (含贴现、信用卡透支)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常	9,990,874,390.04	9,580,761,424.11	9,157,376,261.97
关注	1,293,816,882.15	1,136,596,062.96	814,111,822.75
次级	3,262,873.43	62,380,583.02	9,897,025.41
可疑	171,543,939.59	149,308,256.20	123,277,803.90
损失	267,686,505.97	258,465,938.00	305,954,763.84
合 计	11,727,184,591.18	11,187,512,264.29	10,410,617,677.87

注：2023 年 12 月 31 日本行五级分类不良贷款 43,912.96 万元，不良贷款率 4.22%；2024 年 12 月 31 日本行五级分类不良贷款 47,015.48 万元，不良贷款率 4.20%；2025 年 3 月 31 日本行五级分类不良贷款 44,249.33 万元，不良贷款率 3.77%。

(5) 最大 10 户贷款

项 目	贷款五级分类情况	贷款余额 (元)
余干县干越砂石经营有限公司	正常	69,600,000.00
余干县振兴农业发展有限公司	正常	69,000,000.00



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	贷款五级分类情况	贷款余额（元）
余干县赣越资产经营有限公司	正常	69,000,000.00
余干县山水林业发展有限公司	正常	69,000,000.00
余干县惠城公共设施运营管理有限公司	正常	69,000,000.00
余干县绿色人文服务有限公司	正常	69,000,000.00
余干县干越农业开发有限公司	正常	60,000,000.00
余干东山职业技能培训学校有限公司	正常	60,000,000.00
余干县城投贸易有限公司	正常	49,600,000.00
余干县城投建筑工程有限公司	正常	49,600,000.00
合 计		633,800,000.00

(6) 贷款损失准备（元）

贷款损失准备 2025 年变动情况		贷款损失准备 2024 年变动情况	
2024 年 12 月 31 日余额	764,001,199.82	2023 年 12 月 31 日余额	441,416,747.07
本期计提	364,793,561.05	本期计提	1,223,825,676.91
加：收回已核销贷款		加：收回已核销贷款	
加：收回已置换贷款		加：收回已置换贷款	
加：其他补助		加：其他补助	
减：本期核销	274,938,767.16	减：本期核销	901,241,224.16
2025 年 3 月 31 日余额	853,855,993.71	2024 年 12 月 31 日余额	764,001,199.82

续)

贷款损失准备 2023 年变动情况	
2022 年 12 月 31 日余额	466,012,334.75
本期计提	927,791,754.06
加：收回已核销贷款	
加：收回已置换贷款	
加：其他补助	
减：本期核销	754,340,658.09
2023 年 12 月 31 日余额	639,463,430.72

5. 债权投资

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债权投资	3,767,520,934.09	3,420,704,758.49	3,082,368,474.71
债权投资应计利息	31,382,911.13	36,956,827.82	29,123,164.90
减：减值准备	6,688,811.93	6,045,411.74	1,309,629.51
合 计	3,792,215,033.29	3,451,616,174.57	3,110,182,010.10



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6. 其他债权投资

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他债权投资	313,817,248.27	314,188,132.20	315,663,265.60
加：公允价值变动	9,781,651.51	13,312,118.53	8,968,745.79
加：应计利息	7,321,890.22	7,574,519.27	7,459,958.61
合 计	330,920,790.00	335,074,770.00	332,091,970.00

7. 其他权益工具投资

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
江西德兴农村商业银行股份有限公司	133,700,685.82	133,700,685.82	133,700,685.82
江西广丰农村商业银行股份有限公司	108,224,890.00	108,224,890.00	108,224,890.00
江西赣昌农村商业银行股份有限公司	75,534,730.23	75,534,730.23	75,534,730.23
江西安远农村商业银行股份有限公司	59,939,619.00	59,939,619.00	59,939,619.00
江西万年农村商业银行股份有限公司	38,074,532.58	38,074,532.58	38,074,532.58
江西婺源农村商业银行股份有限公司	16,071,550.52	16,071,550.52	16,071,550.52
江西铅山农村商业银行股份有限公司	10,619,341.52	10,619,341.52	10,619,341.52
江西鄱阳农村商业银行股份有限公司	10,363,700.75	10,363,700.75	10,363,700.75
江西玉山农村商业银行股份有限公司	3,751,490.79	3,751,490.79	3,751,490.79
江西横峰农村商业银行股份有限公司	2,650,509.80	2,650,509.80	2,650,509.80
上饶农村商业银行股份有限公司	1,376,226.24	1,376,226.24	1,376,226.24
江西省农村信用社联合社	700,000.00	700,000.00	700,000.00
小 计	461,007,277.25	461,007,277.25	461,007,277.25
公允价值变动	-121,620,040.39	-121,620,040.39	-121,620,040.39
合 计	339,387,236.86	339,387,236.86	339,387,236.86

注：其他权益工具投资中的股权均通过抵债形式接受，对持有股权的金融机构不产生重大影响。

8. 固定资产

(1) 固定资产汇总情况

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
固定资产	26,687,368.62	27,385,806.03	24,015,499.65



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
固定资产清理			
合 计	26,687,368.62	27,385,806.03	24,015,499.65

(2) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑 物	机器设备	运输设备	电子设备及 其他	合 计
一、账面原值					
1. 2024 年 12 月 31 日余额	59,299,895.94	12,403,867.94	1,838,192.33	36,160,954.47	109,702,910.68
2. 本期增加金额				226,854.03	226,854.03
(1) 购置				226,854.03	226,854.03
(2) 在建工程转入					
(3) 抵债资产转自用					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 2025 年 03 月 31 日余额	59,299,895.94	12,403,867.94	1,838,192.33	36,387,808.50	109,929,764.71
二、累计折旧					
1. 2024 年 12 月 31 日余额	39,818,046.77	8,406,489.29	1,266,805.98	32,825,762.61	82,317,104.65
2. 本期增加金额	338,410.89	184,157.67	43,666.75	359,056.13	925,291.44
(1) 计提	338,410.89	184,157.67	43,666.75	359,056.13	925,291.44
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 2025 年 03 月 31 日余额	40,156,457.66	8,590,646.96	1,310,472.73	33,184,818.74	83,242,396.09
三、减值准备					
1. 2024 年 12 月 31 日余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 2025 年 03 月 31 日余额					
四、账面价值					
1. 2025 年 03 月 31 日账面价值	19,143,438.28	3,813,220.98	527,719.60	3,202,989.76	26,687,368.62
2. 2024 年 12 月 31 日账面价值	19,481,849.17	3,997,378.65	571,386.35	3,335,191.86	27,385,806.03



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

(续)

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合 计
一、账面原值					
1. 2023 年 12 月 31 日余额	56,098,246.93	12,030,569.69	1,847,001.73	35,601,201.88	105,577,020.23
2. 本期增加金额	4,324,654.01	373,298.25	265,375.22	1,933,172.59	6,896,500.07
(1) 购置		373,298.25	265,375.22	1,933,172.59	2,571,846.06
(2) 在建工程转入	4,324,654.01				4,324,654.01
(3) 抵债资产转自用					
3. 本期减少金额	1,123,005.00		274,184.62	1,373,420.00	2,770,609.62
(1) 处置或报废	1,123,005.00		274,184.62	1,373,420.00	2,770,609.62
4. 2024 年 12 月 31 日余额	59,299,895.94	12,403,867.94	1,838,192.33	36,160,954.47	109,702,910.68
二、累计折旧					
1. 2023 年 12 月 31 日余额	39,697,725.68	7,586,925.84	1,367,368.82	32,909,500.24	81,561,520.58
2. 本期增加金额	1,198,405.89	819,563.45	162,654.40	1,235,089.57	3,415,713.31
(1) 计提	1,198,405.89	819,563.45	162,654.40	1,235,089.57	3,415,713.31
3. 本期减少金额	1,078,084.80		263,217.24	1,318,827.20	2,660,129.24
(1) 处置或报废	1,078,084.80		263,217.24	1,318,827.20	2,660,129.24
4. 2024 年 12 月 31 日余额	39,818,046.77	8,406,489.29	1,266,805.98	32,825,762.61	82,317,104.65
三、减值准备					
1. 2023 年 12 月 31 日余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 2024 年 12 月 31 日余额					
四、账面价值					
1. 2024 年 12 月 31 日账面价值	19,481,849.17	3,997,378.65	571,386.35	3,335,191.86	27,385,806.03
2. 2023 年 12 月 31 日账面价值	16,400,521.25	4,443,643.85	479,632.91	2,691,701.64	24,015,499.65



9. 使用权资产

项 目	房屋建筑物	合 计
一、账面原值		
1. 2024 年 12 月 31 日余额	6,185,079.41	6,185,079.41
2. 本期增加金额		
(1) 新增租赁		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 2025 年 03 月 31 日余额	6,185,079.41	6,185,079.41
二、累计折旧		
1. 2024 年 12 月 31 日余额	2,166,493.55	2,166,493.55
2. 本期增加金额	196,616.71	196,616.71
(1) 计提	196,616.71	196,616.71
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 2025 年 03 月 31 日余额	2,363,110.26	2,363,110.26
三、减值准备		
1. 2024 年 12 月 31 日余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 2025 年 03 月 31 日余额		
四、账面价值		
1. 2025 年 03 月 31 日账面价值	3,821,969.15	3,821,969.15
2. 2024 年 12 月 31 日账面价值	4,018,585.86	4,018,585.86

续)

项 目	房屋建筑物	合 计
一、账面原值		
1. 2023 年 12 月 31 日余额	5,896,218.37	5,896,218.37
2. 本期增加金额	288,861.04	288,861.04
(1) 新增租赁	288,861.04	288,861.04
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 2024 年 12 月 31 日余额	6,185,079.41	6,185,079.41
二、累计折旧		
1. 2023 年 12 月 31 日余额	1,407,107.40	1,407,107.40
2. 本期增加金额	759,386.15	759,386.15
(1) 计提	759,386.15	759,386.15
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 2024 年 12 月 31 日余额	2,166,493.55	2,166,493.55
三、减值准备		
1. 2023 年 12 月 31 日余额		



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	房屋建筑物	合 计
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4. 2024 年 12 月 31 日余额		
四、账面价值		
1. 2024 年 12 月 31 日账面价值	4,018,585.86	4,018,585.86
2. 2023 年 12 月 31 日账面价值	4,489,110.97	4,489,110.97

10. 在建工程

项 目	2025 年 03 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	账面 余额	减值 准备	账面 价值	账面余额	减值准备	账面价值
一、房屋建筑工程						
联社办公大楼				774,646.91		774,646.91
二、其他建筑工程						
合 计				774,646.91		774,646.91

续)

项 目	2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
一、房屋建筑工程			
联社办公大楼	774,646.91		774,646.91
古埠支行营业用房	2,314,545.47		2,314,545.47
二、其他建筑工程			
江埠支行装修	361,585.59		361,585.59
三塘支行装修	583,832.54		583,832.54
余干镇支行装修	551,516.12		551,516.12
黄埠支行装修	2,000.00		2,000.00
白马支行装修	513,174.29		513,174.29
合 计	5,101,300.92		5,101,300.92

11. 无形资产

项 目	土地使用权	信息系统软件	其他无形资产	合 计
一、账面原值				
1. 2024 年 12 月 31 日余额	23,502,542.82	15,781,940.90	1,254,003.68	40,538,487.40
2.本期增加金额				
(1)购置				
3.本期减少金额				
(1)处置				



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	土地使用权	信息系统软件	其他无形资产	合 计
4. 2025 年 03 月 31 日余额	23,502,542.82	15,781,940.90	1,254,003.68	40,538,487.40
二、累计摊销				
1. 2024 年 12 月 31 日余额	3,332,142.84	11,143,534.38	1,088,621.72	15,564,298.94
2. 本期增加金额	117,512.70	418,047.42	17,366.48	552,926.60
(1) 计提	117,512.70	418,047.42	17,366.48	552,926.60
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 2025 年 03 月 31 日余额	3,449,655.54	11,561,581.80	1,105,988.20	16,117,225.54
三、减值准备				
1. 2024 年 12 月 31 日余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 2025 年 03 月 31 日余额				
四、账面价值				
1. 2025 年 03 月 31 日账面价值	20,052,887.28	4,220,359.10	148,015.48	24,421,261.86
2. 2024 年 12 月 31 日账面价值	20,170,399.98	4,638,406.52	165,381.96	24,974,188.46
续)				
项 目	土地使用权	信息系统软件	其他无形资产	合 计
一、账面原值				
1. 2023 年 12 月 31 日余额	398,682,787.82	13,917,443.57	1,254,003.68	413,854,235.07
2. 本期增加金额		1,864,497.33		1,864,497.33
(1) 购置		1,864,497.33		1,864,497.33
3. 本期减少金额	375,180,245.00			375,180,245.00
(1) 处置	375,180,245.00			375,180,245.00
4. 2024 年 12 月 31 日余额	23,502,542.82	15,781,940.90	1,254,003.68	40,538,487.40
二、累计摊销				



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	土地使用权	信息系统软件	其他无形资产	合 计
1. 2023 年 12 月 31 日余额	16,317,014.32	9,547,873.21	1,019,155.84	26,884,043.37
2. 本期增加金额	4,464,563.62	1,595,661.17	69,465.88	6,129,690.67
(1) 计提	4,464,563.62	1,595,661.17	69,465.88	6,129,690.67
3. 本期减少金额	17,449,435.10			17,449,435.10
(1) 处置	17,449,435.10			17,449,435.10
4. 2024 年 12 月 31 日余额	3,332,142.84	11,143,534.38	1,088,621.72	15,564,298.94
三、减值准备				
1. 2023 年 12 月 31 日余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 2024 年 12 月 31 日余额				
四、账面价值				
1. 2024 年 12 月 31 日账面价值	20,170,399.98	4,638,406.52	165,381.96	24,974,188.46
2. 2023 年 12 月 31 日账面价值	382,365,773.50	4,369,570.36	234,847.84	386,970,191.70

12. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产				
项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	
递延所得税资产	221,872,644.15	227,636,126.47	232,673,416.76	
合 计	221,872,644.15	227,636,126.47	232,673,416.76	
(2) 递延所得税负债				
项 目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	
递延所得税负债	2,445,412.88	2,445,412.88	2,445,412.88	
合 计	2,445,412.88	2,445,412.88	2,445,412.88	

13. 其他资产

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息-应收贷款利息	3,969,734.76	9,325,876.27	7,940,076.92
应收利息减值准备	-1,201,555.30		



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款-职工临时借支	365,000.00	.	
其他应收款-垫付诉讼费	6,603,985.61	6,793,369.61	5,848,023.22
其他应收款-暂付信息化建设资金	380,000.00		
其他应收款-垫付其他款项	384,045.87	337,826.28	
其他应收款-预付合同定金类款项	600,000.00	600,000.00	600,000.00
其他应收款-预付其他款项	1,642.93	1,642.93	1,642.93
其他应收款-其他应收款	563,528,776.10	567,463,994.24	332,706,748.24
其他应收款-其他待处理应收款项	42,684.59	38,314.52	32,697.32
其他应收款坏账准备	-24,469,805.64	-19,926,098.47	-3,759,529.61
抵债资产-其他不动产	163,221,514.32	168,297,815.10	183,185,025.60
抵债资产-待实现收益		-22,038,828.26	-22,066,474.76
抵债资产减值准备	-103,470,914.32	-103,070,914.32	-103,070,914.32
长期待摊费用-固定资产修理费用	51,882.60	56,599.20	75,465.60
长期待摊费用-租入固定资产改良支出	1,161,395.74	1,812,948.93	1,687,504.74
长期待摊费用-低值易耗品	41,360.00	41,360.00	41,360.00
长期待摊费用-重要空白凭证			158,592.00
其他待摊费用-其他库存物资	318,175.34	396,271.61	396,271.61
长期待摊费用-其他长期待摊费用	414,063.86	351,901.92	2,781,745.11
待抵扣进项税额	2,592,298.35	2,613,101.83	2,273,563.34
合 计	614,534,284.81	613,095,181.39	408,831,797.94

14. 向中央银行借款

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
中国人民银行余干县支行	300,160,416.67	600,000,000.00	600,000,000.00
合 计	300,160,416.67	600,000,000.00	600,000,000.00

15. 拆入资金

项 目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
温州银行股份有限公司			200,000,000.00
合 计			200,000,000.00



16. 卖出回购金融资产款

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款		60,000,000.00	260,015,780.81
合 计		60,000,000.00	260,015,780.81

17. 吸收存款

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
单位活期存款	525,520,970.09	413,605,943.48	450,434,886.94
单位定期存款	297,139,594.10	227,000,071.25	241,928,840.27
个人活期存款	2,259,903,648.32	2,357,003,280.55	2,345,398,616.14
个人定期存款	13,397,544,210.71	11,721,955,577.57	10,350,052,743.53
财政性存款	114,383,504.03	102,679,864.08	169,834,963.82
应解汇款	535,241.97	3,763,363.86	736,226.33
保证金存款	16,956,637.79	18,082,650.62	33,573,441.42
单位活期存款应计付利息-活期存款应计付利息	19,628.07	15,055.49	26,230.33
单位定期存款应付利息-单位定期存款应计利息	4,780,580.58	3,649,382.84	3,389,389.21
个人活期存款应计付利息-活期储蓄存款应计付利息	69,190.37	73,807.28	72,492.15
个人定期存款应付利息-个人定期存款应计利息	221,832,179.14	338,038,415.31	288,300,552.17
财政性存款应付利息-活期财政性存款应付利息	3,495.76	3,355.36	29,688.33
保证金存款应付利息-保证金存款应计利息	181,832.36	179,159.16	164,118.70
合 计	16,838,870,713.29	15,186,049,926.85	13,883,942,189.34

18. 应付职工薪酬

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 03 月 31 日
一、短期薪酬	18,279,133.20	16,497,754.67	13,636,132.05	21,140,755.82
二、离职后福利-设定提存计划	3,909,743.07	2,199,668.32	4,651,034.34	1,458,377.05
合 计	22,188,876.27	18,697,422.99	18,287,166.39	22,599,132.87

续)

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	6,855,097.56	68,439,410.96	57,015,375.32	18,279,133.20
二、离职后福利-设定提存计划	1,489,143.09	9,070,788.46	6,650,188.48	3,909,743.07



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
合 计	8,344,240.65	77,510,199.42	63,665,563.80	22,188,876.27

19. 应交税费

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
城市维护建设税	156,430.41	79,668.03	156,170.66
教育费附加	156,431.41	79,668.03	156,170.66
房产税	6,500,873.52	6,480,771.04	6,420,102.42
土地使用税	803,936.84	803,774.24	1,545,399.41
土地增值税			12,162,367.50
印花税	15,703.69	15,703.69	17,050.00
营业税			1,343,000.00
企业所得税		10,315,465.42	35,250,970.47
储蓄利息税	308.10	308.10	164.71
个人所得税	4,960.00	13,355.40	
增值税	3,864,058.08	2,620,060.23	2,138,755.83
合 计	11,502,702.05	20,408,774.18	59,190,151.66

20. 租赁负债

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	5,510,526.04	5,510,526.04	5,879,708.34
未确认融资费用	-330,939.34	-353,628.83	-504,139.78
合 计	5,179,586.70	5,156,897.21	5,375,568.56

21. 其他负债

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
代理业务资产-其他代理业务资产	-295,381.44	-295,381.44	-295,381.44
待结算财政款项-待报解中央预算收入		26,583.13	18,480.73
其他应付款-拨入经费	188,512.30		
其他应付款-应付互联网金融平台款项	8,680.00		
其他应付款-应付绩效考核款项			9,780,250.60
其他应付款-预收款项	991,037.98	707,476.28	370,701.89
其他应付款-待处理款项	9,284,586.84	12,551,853.46	9,674,251.26
其他应付款-应付挂账款项	14,427.73	6,700.70	81,800.00
其他应付款-代扣职工个人所得税		3,749.43	
其他应付款-预估增值税销项税额	205,730.40	166,844.09	211,280.78
其他应付款-其他应付款项	5,083,563.14	4,029,964.24	10,773,623.48
代理业务负债-代发工资	287,076.96	1,529,590.51	239,240.28



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
代理业务负债-代发政府补贴资金	924,721.57	951,415.17	2,377,772.95
代理业务负债-代发其他业务资金	1,464.70	171,219.23	1,220,840.00
代理业务负债-其他代理业务资金	296,185.69	296,185.69	296,185.69
递延收益	720.00	720.00	2,690,381.50
合 计	16,991,325.87	20,146,920.49	37,439,427.72

22. 实收资本

股东名称	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例	投资金额	比例
企业法人股	274,197,082.00	74.65	274,197,082.00	74.65
职工自然人股	45,756,519.00	12.45	45,708,269.00	12.44
非职工自然人股	47,384,475.00	12.90	47,432,725.00	12.91
合 计	367,338,076.00	100.00	367,338,076.00	100.00

续)

股东名称	2023 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例
企业法人股	275,191,082.00	74.91
职工自然人股	46,597,334.00	12.69
非职工自然人股	45,549,660.00	12.40
合 计	367,338,076.00	100.00

注：2022 年 10 月，根据本公司 2021 年度股东大会关于通过《2021 年度资本公积转增股本方案》的决议（第 8 号）及修改后的章程规定，并报中国银保监会上饶监管分局同意（2022 年 9 月 30 日“饶银保监复[2022]123 号”《上饶银保监分局关于江西余干农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》，决定对 2021 年末在册股东按其所持股本余额 3.5%的比例实施以资本公积中的 12,422,060.00 元转增股本，变更后本公司的注册资本为 367,338,076.00 元，实收资本为人民币 367,338,076.00 元，其暂未经中介机构审验，2023 年 3 月 30 日本公司已在上饶市市场监督管理局办理了营业执照的变更手续。

23. 资本公积

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 03 月 31 日
资本溢价	39,577,940.00			39,577,940.00
其他资本公积	6,940,995.48	118,323,673.87		125,264,669.35
合 计	46,518,935.48	118,323,673.87		164,842,609.35

续)

项 目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
-----	------------------	------	------	------------------



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
资本溢价	39,577,940.00			39,577,940.00
其他资本公积	6,940,995.48			6,940,995.48
合 计	46,518,935.48			46,518,935.48

24. 其他综合收益

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 03 月 31 日
其他债权投资公 允价值变动	10,866,705.65	2,034,853.32	5,565,320.34	7,336,238.63
公允计量变动计 权益的票据转贴 现公允变动	804,300.76	717,289.17	2,020,298.13	-498,708.20
公允计量变动计 权益的票据转贴 现减值准备	10,190,353.37	3,209,709.37	3,189,002.44	10,211,060.30
其他权益工资投 资公允价值变动	-91,215,030.29			-91,215,030.29
发放贷款和垫款 公允价值变动	-2,428,088.03			-2,428,088.03
合 计	-71,781,758.54	5,961,851.86	10,774,620.91	-76,594,527.59

续)

项 目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
其他债权投资公 允价值变动	6,523,332.91	21,631,860.93	17,288,488.19	10,866,705.65
其他债权投资信 用减值准备	149,000,000.00	112,318,175.82	261,318,175.82	
公允计量变动计 权益的票据转贴 现公允变动	-420,323.75	4,468,452.30	3,243,827.79	804,300.76
公允计量变动计 权益的票据转贴 现减值准备	8,550,335.82	79,582,434.90	77,942,417.35	10,190,353.37
其他权益工资投 资公允价值变动	-91,215,030.29			-91,215,030.29
发放贷款和垫款 公允价值变动	-2,428,088.03			-2,428,088.03
合 计	70,010,226.66	218,000,923.95	359,792,909.15	-71,781,758.54

25. 盈余公积

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	32,243,875.08	32,243,875.08	15,312,571.86



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 03 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
营业税等额补助	1,234,349.00	1,234,349.00	1,234,349.00
特种专项准备	21,189,202.39	21,189,202.39	18,764,485.50
合 计	54,667,426.47	54,667,426.47	35,311,406.36

26. 一般风险准备

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 03 月 31 日
一般风险准备	200,306,711.90		118,323,673.87	81,983,038.03
合 计	200,306,711.90		118,323,673.87	81,983,038.03

(续)

项 目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备	200,296,711.90	10,000.00		200,306,711.90
合 计	200,296,711.90	10,000.00		200,306,711.90

27. 未分配利润

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
上期末未分配利润	21,418,508.80	-103,531,002.81	-109,817,699.33
加：本期归属于母公司所有者的净利润	11,640,111.41	144,305,531.72	19,698,360.10
减：提取法定盈余公积		16,931,303.22	11,629,100.78
提取专项准备金		2,424,716.89	1,782,562.80
提取一般准备金			
对所有者分配			
期末未分配利润	33,058,620.21	21,418,508.80	-103,531,002.81

28. 利息及金融机构往来收入和支出

利息收入和支出

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
利息收入	163,235,117.19	584,478,334.58	570,734,751.88
其中：农户贷款利息收入	65,290,912.12	270,514,552.28	271,907,974.60
农村企业组织贷款收入	803,149.94	3,179,017.86	2,542,565.37
农村企业贷款利息收入	9,633,875.97	41,528,551.99	40,959,641.01
非农贷款利息收入	40,502,681.17	174,570,243.07	156,749,191.99
其他利息收入	260,623.04	253.77	
债权投资利息收入	44,107,387.93	83,844,288.35	86,148,112.25
其他债权投资利息收入	2,636,487.02	10,841,427.26	12,427,266.66
合 计	163,235,117.19	584,478,334.58	570,734,751.88
利息支出	63,204,618.60	259,400,635.49	244,581,816.10
其中：单位活期存款利息支出	126,387.15	844,853.27	2,212,716.49
单位定期存款利息支出	1,261,804.49	4,294,014.58	4,428,272.11



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
个人活期存款利息支出	580,330.29	2,275,480.57	2,208,279.03
个人定期存款利息支出	61,179,427.38	251,222,137.53	234,556,054.58
财政性存款利息支出	30,037.32	574,207.02	910,929.64
保证金存款利息支出	3,942.48	23,963.61	33,493.49
其他利息支出	22,689.49	165,978.91	232,070.76
合 计	63,204,618.60	259,400,635.49	244,581,816.10

金融机构往来收入和支出

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
金融机构往来收入	10,840,875.65	49,551,352.81	54,708,423.86
其中：存放中央银行款项利息收入	4,034,014.68	14,716,411.21	11,638,204.42
存放同业利息收入	235,965.47	3,444,589.27	2,026,623.24
存放系统内款项利息收入	1,019,333.39	2,720,489.76	4,532,346.38
买入返售金融资产利息收入	535,323.85	182,964.36	2,082,093.53
转（再）贴现利息收入	5,016,238.26	28,486,898.21	34,429,156.29
合 计	10,840,875.65	49,551,352.81	54,708,423.86
金融机构往来支出	3,269,349.05	13,570,075.17	26,518,562.09
其中：向中央银行借款利息支出	2,829,166.67	10,356,458.35	10,056,805.56
系统内拆入款项利息支出		183,046.57	8,550,432.66
同业存放款利息支出	440,182.38		583,444.45
卖出回购金融资产利息支出		3,030,570.25	7,327,879.42
合 计	3,269,349.05	13,570,075.17	26,518,562.09

29. 手续费及佣金收入和支出

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入	3,297,167.47	6,228,085.72	6,026,470.39
其中：银行卡业务手续费收入	303,029.84	1,726,936.27	2,223,228.00
结算业务手续费收入	81,109.40	229,277.55	233,468.18
代理业务手续费收入	446,751.23	12,264.39	298,255.54
担保业务手续费收入			95.15
账户管理费收入	23,425.91	200,521.08	328,903.70
其他手续费及佣金收入	2,442,851.09	4,059,086.43	2,942,519.82
合 计	3,297,167.47	6,228,085.72	6,026,470.39
手续费及佣金支出	1,241,610.07	7,105,600.09	7,944,859.33
其中：银行卡业务手续费支出	828,694.12	2,441,302.23	2,659,962.51
结算业务手续费支出	141,130.62	543,815.00	552,717.49
代理业务手续费支出	15,093.13	2,019,149.16	2,629,725.62
其他手续费支出	163,295.06	1,889,885.65	1,940,119.23
其他中间业务支出	93,397.14	211,448.05	162,334.48
合 计	1,241,610.07	7,105,600.09	7,944,859.33



30. 投资收益

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
股利		105,000.00	1,509,800.00
交易性金融资产利息收入		819.69	6,420.18
交易性金融资产投资买卖差价	4,184.47	766,339.80	908,951.45
债券投资买卖差价	27,332,304.85	43,088,537.50	32,866,970.59
其他债权投资买卖差价			7,521,141.59
贴现资产买卖差价	-33,446.72	55,911.96	36,925.70
其他投资收益	3,760,926.74	15,337,219.39	660,166.34
合 计	31,063,969.34	59,353,828.34	43,510,375.85

31. 其他收益

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
政府补助收益		165,900.00	560,200.00
个税返还		21,880.21	24,194.59
合 计		187,780.21	584,394.59

32. 其他业务收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
抵债资产租赁收入	85,714.29	909,228.80	1,318,072.28
其他业务收入	387,326.43	61,863.93	411,879.69
合 计	473,040.72	971,092.73	1,729,951.97

33. 资产处置收益

资产处置收益的来源	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
固定资产处置损益		535,912.42	279,050.05
无形资产处置损益		17,774,601.35	22,539,721.46
抵债资产处置损益	-3,056,022.78	-11,496,682.22	-25,292,863.06
合 计	-3,056,022.78	6,813,831.55	-2,474,091.55

34. 税金及附加

项 目	2025 年度 1-3 月	2024 年度	2023 年度
城市维护建设税	174,523.57	385,673.40	386,698.56
教育费附加	174,524.57	385,673.40	386,698.55
印花税	10,980.62	87,185.83	55,924.36
房产税	80,771.10	364,550.20	252,247.13
土地使用税	23,101.39	474,347.81	1,074,330.19
车船使用税	153.30	4,041.90	4,804.50
合 计	464,054.55	1,701,472.54	2,160,703.29



35. 业务及管理费

项 目	2025 年度 1-3 月	2024 年度	2023 年度
业务宣传费	659,540.50	4,611,794.75	5,404,517.32
广告费		209,300.00	122,600.00
印刷费	884,025.17	1,289,040.63	2,934,216.99
业务招待费	77,655.00	192,490.00	135,331.50
电子设备运转费	164,344.00	431,832.46	547,693.45
钞币运送费	181,440.24	859,933.36	459,360.61
安全保卫费	58,080.00	1,018,843.89	851,316.00
保险费	1,100.00	608,090.50	44,880.00
邮电费	127,106.55	1,263,485.71	1,286,362.00
诉讼费		15,461.00	21,123.77
咨询费	2,667,928.68	2,381,475.94	1,353,434.41
审计费		106,952.00	15,000.00
监管费	1,392,448.21	6,091,126.32	5,884,626.84
公杂费	412,173.46	443,358.57	636,302.91
差旅费	108,522.22	575,887.34	1,995,460.39
水电费	240,527.56	852,388.71	924,119.79
会议费	15,933.00	214,366.19	47,037.00
绿化费	15,860.00	4,200.00	23,330.00
(理) 董事会费			141,600.00
会费	5,000.00	5,000.00	
交通工具耗用费	16,850.53	239,050.26	282,747.56
管理费	880,000.00	4,000,000.00	4,070,000.00
物业费			82,973.00
职工工资	13,232,465.28	52,039,908.83	55,089,999.80
职工福利费	614,511.59	5,359,378.13	6,072,142.19
职工教育经费	1,768.06	188,368.65	301,397.24
工会经费	250,000.00	1,040,800.00	1,099,800.00
劳动保护费			192,618.80
基本养老保险金	3,924,262.87	4,637,066.88	4,778,076.71
基本医疗保险金	245,778.21	888,240.21	1,225,487.93
工伤保险金	8,975.28	33,616.87	29,472.42
失业保险金	17,280.00	34,521.60	1,589.11
补充养老保险金	1,034,800.00	4,399,199.98	2,576,936.00
补充医疗保险金	650,000.00	2,749,499.99	1,546,161.60
住房公积金	1,494,256.25	6,139,598.28	5,587,668.00
租赁费		55,010.00	213,082.16
修理费	203,405.60	2,592,298.23	2,684,891.43
低值易耗品摊销	35,176.99	93,733.63	89,250.00
长期待摊费用摊销	508,651.66	579,841.24	878,134.18
无形资产摊销	552,926.60	5,685,855.92	14,112,213.16



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年度 1-3 月	2024 年度	2023 年度
固定资产折旧	925,291.44	3,415,713.31	3,489,624.43
使用权资产折旧	196,616.71	759,386.15	920,817.96
其他费用	397,661.48	251,043.00	361,706.00
党组织工作经费	5,682.00		
残疾保障金	38,704.76	12,233.14	1,206,436.10
合 计	32,246,749.90	116,369,391.67	129,721,538.76

36. 信用减值损失

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
存放款项坏账损失	5,437,806.79	1,698,407.93	-1,801,057.57
其他应收款坏账损失	4,543,707.17	16,166,568.86	500,000.00
贷款减值损失	75,723,307.36	266,756,859.84	43,286,241.19
债权投资减值损失	643,400.19	4,735,782.23	-254,877.09
其他债权投资减值损失		-149,000,000.00	149,000,000.00
应收利息坏账损失	1,201,555.30		
合 计	87,549,776.81	140,357,618.86	190,730,306.53

37. 其他资产减值损失

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
抵债资产减值损失	400,000.00		120,000.00
合 计	400,000.00		120,000.00

38. 其他业务成本

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
租赁资产成本	106,375.59	653,881.25	779,708.14
其他业务成本		19,986.00	
合 计	106,375.59	673,867.25	779,708.14

39. 营业外收入

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
罚没款收入	54,005.92	274,660.46	213,314.20
其他营业外收入	97,974.79	22,380.00	55,135.00
合 计	151,980.71	297,040.46	268,449.20

40. 营业外支出

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
资产盘亏及清理损失		955,064.00	680,357.98
罚没支出		50,192.80	8,744.00



江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
久悬未取款项支出		2,029,126.80	118,300.00
公益性捐赠支出	120,000.00		50,000.00
其他		24,210.00	2,982,537.25
合 计	120,000.00	3,058,593.60	3,839,939.23

41. 所得税费用

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	5,763,482.32	21,338,560.01	48,992,932.62
合 计	5,763,482.32	21,338,560.01	48,992,932.62

六、表外项目

项 目	2025 年 1-3 月	2024 年度	2023 年度
重要空白凭证	192,574.00	182,191.00	189,634.00
抵押物品价值	4,000,169,540.00	3,875,190,540.00	3,861,048,540.00
质押物品价值	3,251,325,135.24	3,140,429,513.87	2,716,836,540.13
表外应收利息	91,549,271.74	86,849,596.88	81,509,557.23
已核销资产	1,181,879,917.28	1,196,032,110.73	1,053,472,286.99
已置换资产	95,035,978.54	95,035,978.54	97,026,729.10
低值易耗品	1,745,654.81	1,710,477.82	1,616,744.19
合 计	8,621,898,071.61	8,395,430,408.84	7,811,700,031.64

七、关联交易情况

(一) 重大关联交易

(1) 2023年末，本行重大关联方授信共计8笔，贷款余额合计4,770.00万元，单笔金额均未超过资本净额10%，合计关联方交易未超过资本净额15%。明细如下（各关联方授信均为2笔）：

2023年余干农商银行重大关联方授信明细

关联方	授信额度	贷款余额	备注
江西省青宝工程实业有限公司	14,400,000.00	14,400,000.00	系本公司重大关联方
余干县华平农资销售有限公司	9,900,000.00	9,600,000.00	系本公司重大关联方
江西省春晖石油有限公司	12,350,000.00	12,350,000.00	系本公司重大关联方
江西筑城天家农业开发有限公司	11,350,000.00	11,350,000.00	系本公司重大关联方

(2) 2024年末，本行重大关联方授信共计8笔，授信余额合计4,650.00万元，单笔金额均未超过资本净额10%，合计关联方交易未超过资本净额15%。明细如下（各关联方授信均为2笔）：



2024年余干农商银行重大关联方授信明细

关联方	授信额度	贷款余额	备注
江西省青宝工程实业有限公司	14,400,000.00	14,400,000.00	系本公司重大关联方
余干县华平农资销售有限公司	9,850,000.00	9,790,000.00	系本公司重大关联方
江西省春晖石油有限公司	12,350,000.00	12,350,000.00	系本公司重大关联方
江西筑城天家农业开发有限公司	11,350,000.00	9,960,000.00	系本公司重大关联方

(3)2025年3月末，本行重大关联方授信共计8笔，用信余额合计4,650.00万元，单笔金额均未超过资本净额10%，合计关联方交易未超过资本净额15%。明细如下（各关联方授信均为2笔）：

2025年3月末余干农商银行重大关联方授信明细

关联方	授信额度	贷款余额	备注
江西省青宝工程实业有限公司	14,400,000.00	14,400,000.00	系本公司重大关联方
余干县华平农资销售有限公司	9,850,000.00	9,790,000.00	系本公司重大关联方
江西省春晖石油有限公司	12,350,000.00	12,350,000.00	系本公司重大关联方
江西筑城天家农业开发有限公司	11,350,000.00	9,960,000.00	系本公司重大关联方

(二) 一般关联交易

2023年末，本公司关联自然人的授信关联交易共376笔，用信余额合计6,276.97万元，关联企业的授信关联交易共3笔，用信余额合计495.00万元。每个关联方单笔交易金额占本公司资本净额1%以下，均属一般关联交易。一般关联交易能够提供有效担保，贷款条件未优于同类贷款客户。

2024年末，本公司关联自然人的授信关联交易共263笔，用信余额合计6,443.26万元，关联企业的授信关联交易共1笔，用信余额合计400.00万元。每个关联方单笔交易金额占本公司资本净额1%以下，均属一般关联交易。一般关联交易能够提供有效担保，贷款条件未优于同类贷款客户。

2025年3月末，本公司关联自然人的授信关联交易共313笔，用信余额合计6,631.61万元，关联企业的授信关联交易共2笔，用信余额合计600.00万元。每个关联方单笔交易金额占本公司资本净额1%以下，均属一般关联交易。一般关联交易能够提供有效担保，贷款条件未优于同类贷款客户。

八、或有事项





江西余干农村商业银行股份有限公司
2025 年 1-3 月、2024 年度、2023 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 1. 本公司无作为被告的重大未决诉讼事项
- 2. 本公司存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司的财务状况产生重大影响。

九、承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

十、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的资产负债表日后非调整事项。

十一、其他事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的其他重要事项。



江西余干农村商业银行股份有限公司

法定代表人：



主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



日期：2025 年 7 月





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310114084119251J

证照编号: 14000000202504020350

扫描经营主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息,体验更多应用服务。



名称 众华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 陆士敏

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币2670.0000万元整

成立日期 2013年12月02日

主要经营场所 上海市嘉定工业区叶城路1630号5幢1088室



登记机关

2025 年04 月02 日



会计师事务所

执业证书

名称：众华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：陆士敏

主任会计师：

经营场所：上海市嘉定工业区叶城路1630号5幢1088室

组织形式：普通合伙制

执业证书编号：310000003

批准执业文号：沪财会〔98〕153号（转制批文 沪财会〔2013〕68号）

批准执业日期：1998年12月23日（转制日期 2013年11月20日）



说明

证书序号：0006271

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇二〇年十一月五日

中华人民共和国财政部制



中国注册会计师协会



仅供出具报告使用



证书编号：330000460655
No. of Certificate

批准注册协会：浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2011年9月21日
Date of Issuance

姓名	董顶立
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1986年11月27日
Date of birth	
工作单位	众华会计师事务所（特殊普通合伙）宁波分所
Working unit	
身份证号码	33028119861127525X
Identity card No.	



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



董顶立 330000460655

年 月 日
/y /m /d





中国注册会计师协会



姓 名 正 飞
Full name 别 女
Sex

出 生 日 期 1997年1月7日
Date of birth

工 作 单 位 众华会计师事务所(特殊普通合伙) 宁波分所
Working unit

证 书 号 码 532128199701072540
Certificate No.



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：310000030329
No. of Certificate

批准注册协会：浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2025 年 2 月 27 日
Date of issuance y m d

年 月 日
y m d

